### **Checkliste: Betriebliche Altersvorsorge (bAV) im Unternehmen einführen**

#### **1. Grundlagen klären**

* Ziel definieren: Warum wollen wir bAV anbieten? (z. B. Mitarbeiterbindung, steuerliche Vorteile, Image)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Bestehende bAV prüfen: Gibt es schon Angebote oder Altverträge?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Budget festlegen: Wollen wir einen Arbeitgeberzuschuss leisten?

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### **2. Rechtliche und steuerliche Rahmenbedingungen prüfen**

* Anwendung der 4 %- und 8 %-Grenze der BBG West verstehen
* Arbeitgeberzuschuss gemäß § 1a Abs. 1a BetrAVG sicherstellen
* Abstimmung mit Steuerberater oder Entgeltabrechnungssystem

#### **3. Anbieter & Vorsorgemodell auswählen**

* Vergleich von Versicherern oder Plattformanbietern (z. B. Direktversicherung, Pensionsfonds)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Kosten, Anlagestrategien und Serviceleistungen prüfen

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Rahmenvertrag abschließen und Musterunterlagen sichern

#### **4. Interne Prozesse aufsetzen**

* Zuständigkeiten definieren (HR, Finance, Kommunikation)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* Standardprozess für bAV-Anfragen und -Abschlüsse definieren
* Lohnabrechnung anpassen (Entgeltumwandlung korrekt umsetzen)

#### **5. Mitarbeitende informieren & einbinden**

* Aufklärungsmaterial erstellen (Flyer, FAQs, Intranetseite)
* Infoveranstaltungen oder Webinare anbieten
* bAV ins Onboarding neuer Mitarbeitender integrieren

#### **6. Langfristig betreuen und weiterentwickeln**

* Nutzung und Feedback regelmäßig auswerten
* Gesetzesänderungen und BBG-Anpassungen jährlich prüfen
* Neue Modelle (z. B. nachhaltige Fonds) prüfen und ergänzen